

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97年12月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(一) 國外網站求職，歹徒跨海行騙，失業工程師痛失 173 萬！</p> <p>金融海嘯直接影響就業市場，台中市一名工程師廖先生，長年於海外工作，為兼顧家庭辭去工作返台，但近半年求職，卻一直無法找到理想工作，於是他將個人履歷表，公布於國際獵人頭公司，不料卻遭歹徒利用，今(97)年11間，他接到來自英國國家石油公司的錄用通知，受高薪所惑(月薪35萬元)，連續匯款四次所謂申請費、保證金等高達155萬元。同一時間，歹徒竟再度對他進行中獎電話詐騙，說他中了英國樂透彩，可得25萬元獎金，必須繳交運費與稅金以領取獎金，廖先生未警覺此為詐騙技倆，竟認為可藉獎金彌補求職費用，再度匯款18萬元，經與網友討論，並協助查證後，才發現求職與中獎竟然全是騙局。</p> <p>廖先生在今(97)年6月自國外返台，為與家人生活在一起，他辭去原本的工程師工作，打算在台灣另謀工作，但求職卻不如預期順利，他只好再把目標放在國外職場，將履歷資料公布於國際獵人頭公司等待通知，不久，他接到自稱是英國國家石油公司的電話通知，說他的條件符合公司需求，要他再填寫網路的線上面談資料，接著他就一直以電子郵件與歹徒聯絡，其間還把護照資料也傳送出去辦理工作簽證，接著歹徒開始編造各種理由(英國工程師註冊費、非大英國協公民就業申請費、通關反恐保證金等)要他匯款，為了盡快找到工作，也因為待遇非常好(月薪7000英鎊，合台幣35萬)他於11月中旬，陸續將多年工作儲蓄領出匯往倫敦，共計155萬元，歹徒向他承諾，這些錢會在他到職後退還，並匯入他的帳戶內，因此他從未懷疑自己會遭詐騙，同一時間，他還接到「英國國家樂透彩」的網路郵件，說他的網路信件，參加電腦亂數抽中了幸運碼，中3獎(英鎊5000)，為了彌補已匯出的求職費用，他又匯了2次款，共18萬元，直到他於出發前，接到機票未付費的退票通知，再與網友討論，經查證有「英國石油公司」但它是私營石油公司，根本沒有「英國國家石油公司」，才發現被騙了。</p> <p>廖先生的求職資料於國際網站上，遭歹徒攔截並進行行騙，警方呼籲，應徵國外職缺，一定要向可靠管道查證公司的合法性與真假，另未正式工作前，不預繳保證金等費用，以免遭求職詐騙。</p>	<p>民眾刊登於求職網站上個人資料，易遭歹徒從中攔截、利用進而行騙。民眾應徵國內外職缺時，一定要先向可靠管道小心查證公司的合法性與真假。</p> <p>警方呼籲，在未正式工作前，除不預繳保證金或其他費用外，亦不提供個人身分證、存摺及提款卡等資料影本，以免遭求職詐騙或遭假求職公司盜用個資。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97年12月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(二) 歹徒先通知中獎，再扮假檢警辦案，北市婦人遭連環騙，退休金泡湯！</p> <p>詐騙集團以○○大賣場舉辦抽獎為由，電話通知台北市一名剛自公職退休的梁姓婦人，歹徒說她抽中三溫暖設備，價值為60萬元，若不符家庭使用可交公司處理，但必須先付中獎所得稅，婦人為領取獎金，陸續匯款2次計13萬元，但歹徒從電話聯繫婦人中探知她剛退休，為騙得退休金，改變詐騙腳本，隔日再以刑警辦案為由，要她將存款交給金融監控管理中心保管，婦人一時緊張，依歹徒指示將退休金51萬領出後匯進歹徒帳戶，但事後卻聯繫不到歹徒才報案，總計被騙64萬元。</p> <p>梁女士在本(97)年11月自公職退休，原本忙碌的上班族生活突然變得輕閒許多，一日上午她突然接到自稱是○○大賣場公關處江處長的女子來電，說她參加公司舉辦的抽獎活動，獲得一套三溫暖設備，隨後又將電話接到自稱是財務部鐘主任的男子，梁女士表示家裏沒辦法安裝三溫暖，但鐘主任說，可以將獎品回收，公司照價向她收購，但是為領取獎金必須先繳交所得稅及換貨保證金，她絲毫未懷疑就匯了13萬至歹徒指定帳戶，其間她還在電話中向歹徒提及自己目前的生活情形，歹徒得知她還有一筆為數可觀的退休金，於是再扮演不同角色打電話騙她。</p> <p>次日，梁女士突然接到自稱是台中市刑警隊電話，說她的個人資料遭歹徒冒用，現在已進入司法調查，要她到附近超商去收公文傳真，接著又有檢察官在電話中要求她去辦理「銀行存款止付」，於是她將退休金分2次領出51萬，匯款至歹徒指定帳戶，當天下午，她一直無法聯絡到歹徒才發現被騙，受不了打擊的她，一度情緒極度不穩定，經過家人的安慰與支持，現已漸漸恢復平靜。</p> <p>本案被害人生活單純，平時因工作環境不易接到詐騙電話，但退休後，反而對詐騙電話缺乏警覺性，歹徒為降低其戒心，先以中獎為誘餌，再於電話中探問被害人生活及存款情形，在獲知仍有退休金可騙後，再假扮警察、檢察官辦案，騙取存款。警方呼籲，民眾接獲中獎通知，或檢警辦案電話可立即向「165專線」查證，以免被騙。</p>	<p>內政部警政署刑事警察局統計165反詐騙專線報案排行榜，第4名為「中獎詐騙」。日前最新詐騙犯罪手法翻新，歹徒先對被害人進行中獎詐騙，嗣後再佯裝公務機關進行連環詐騙，對被害人經濟、心理造成雙重傷害。</p> <p>警方再次提醒民眾，除勿輕易相信不明中獎通知外，切記反詐騙3步驟：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 保持冷靜 2. 小心查證 3. 立即報警或撥打165反詐騙專線

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97年12月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(三) 卡債族小心詐騙電話！歹徒假債務整合真刷卡</p> <p>詐騙歹徒以「資產管理顧問公司」名義，打電話聲稱可以代辦或協商低利分期還款，進而與被害人相約見面，北市汪先生在交出信用卡影本後，遭盜刷 10 萬元，高雄邱小姐誤以為歹徒會代她向銀行協商分期還卡債，以信用卡刷卡方式被騙走 4 萬元，事後與歹徒失去聯絡，才發現被騙。</p> <p>台北市汪先生日前接到○○資產管理顧問公司電訪員來電，稱可代向銀行協商卡債整合，由於他確實有 100 多萬卡債問題，在多達 10 次來電後，他見對方非常誠懇親切，就與這名電訪員（張小姐）約在家中見面洽談償債事宜，對方除自稱是○銀行的收款員外，也可以幫他向銀行申請「消費性債務整合」汪先生聽對方言談甚為專業，公司陣容堅強，有律師及會計師協助核帳及法律訴訟，在經過近 2 小時對方不斷洗腦情況下，當場簽了一張「服務委託書」，內容中他必須交 10 萬元的「風險管理費」，就可以每月繳款 2 萬元方式，償還 100 萬元卡債，此外也交給她身分證、信用卡正反影本、○銀行的收款單等資料。為求安全汪先生要這名張小姐出示身分證明，並將她的身分證影本留存，30 分鐘後汪先生向他的信用卡銀行查詢，卻驚訝發現歹徒已經用他的信用卡資料在○購物網站購物 10 萬元，幸好及時發現已將此交易註銷。</p> <p>但在高雄市的邱小姐就沒有那麼幸運了，她與電訪員黃小姐相約在速食店內簽了一張「委託債務協商契約書」，同意委託○○資融有限公司向銀行協商月付 1 萬 2000 元或年利率 5% 以下，分期償還卡債 77 萬元，歹徒當場拿出手攜式刷卡機，刷了她的 3 張信用卡共 4 萬元委託費，她回家後與兒子討論並撥 165 查證才發現被騙了。</p> <p>在以上兩案例中，歹徒以卡債協商為誘餌，設下了簽約、刷卡等詐騙陷阱，民眾在未確實查證來者身分情況下，不但遭盜刷也並未解決卡債問題而雪上加霜，目前以「理財」、「債務管理」名義的電話有增多趨勢，警方呼籲，民眾勿輕易相信不明來電，若有卡債問題，請謹記「卡債協商不花錢，向代辦說不！」，正確的做法是直接先向最大債權銀行申請協商降息並延長還款期限，全國各地方法院都已設置消債專區，民眾可直接尋求協助。於司法院網址：www.judicial.gov.tw「業務宣導」欄區點選「消費者債務處理」欄，即可獲得相關資訊或下載申請表格。</p>	<p>歹徒利用卡債債務人還債心切，以卡債協商為誘餌，設下了簽約、刷卡等詐騙陷阱，而民眾在未確實查證來者身分情況下，不但遭盜刷也未解決卡債問題，對於個人負債情形雪上加霜。</p> <p>以「理財」、「債務管理」名義的電話未曾間斷，此類詐騙方式亦曾盛行過一陣子，警方鄭重呼籲，民眾勿輕易相信不明來電，若有卡債問題，請謹記「卡債協商不花錢，向代辦說不！」，正確的做法是直接先向最大債權銀行申請協商降息並延長還款期限，全國各地方法院都已設置消債專區，民眾可直接尋求協助。</p> <p>司 法 院 網 址： www.judicial.gov.tw「業務宣導」欄區點選「消費者債務處理」欄，即可獲得相關資訊或下載申請表格。</p>

常見詐騙案例犯罪手法及預防方式一覽表 97年12月

詐騙犯罪手法	預防方式
<p>(四) 電視購物接詐騙電話，深夜操作提款機，被騙 58 萬元！</p> <p>民眾高小姐，在今年 11 月 8 日，接到自稱是○○銀行客服小姐電話，說他曾透過電視購物頻道購買商品，說是銀行扣帳有問題，要他立刻去自動提款機「解除購物條碼設定」，她在歹徒不斷來電的催促聲中，於深夜駕車外出，多次操作自動提款機，直到巡邏員警察覺異常，勸她掛斷歹徒電話，但卻已被騙走 60 萬元。</p> <p>高小姐習慣透過網路或是電視頻道購物，11 月 7 日晚上，她突然接到自稱是○○銀行的客服人員來電，說她的信用卡消費過程有錯誤，被設定為分 12 期付款，又被設定為重覆消費，必須要在晚上 12 點以前，到指定的郵局（重慶南路）前，完成系統整理，她一時驚慌，也並未向親友打聽求證，就立刻開車出門，歹徒用行動電話不斷要求她操作自動提款機，當她按下「確定」鍵 3 次後，發現存款遭轉走，更為驚慌的她，一心只想快點解決問題，就聽任歹徒繼續操控她，直到清晨 2 點，她已經用了 3 張信用卡轉帳 9 萬元，再將存款領出來存入存款機，眼見已經轉出 60 萬元，但問題依然沒有解決，她將車停靠在提款機前的路邊，拿著手機與歹徒爭論、吼叫的動作，引起了巡邏員警的注意，她向員警解釋路邊停車的原因是與○○銀行人員在進行帳戶清理，並且是因為購物要取銷分期付款設定，員警馬上請她掛斷電話，此時雖然立刻報案並攔截匯款，仍被歹徒騙走 60 萬元。</p> <p>高小姐事後表示，歹徒會故意製造緊張情況，說她的帳戶不安全，存款會被歹徒盜領，讓她不知不覺越來越慌亂，再加上來電顯示就是○○銀行電話，讓她對歹徒假扮的銀行人員深信不疑，才會被騙。警方呼籲，「購物個資外洩詐騙」，已成為目前歹徒主要的詐騙手法，近七成民眾報案都是因此被騙，由於歹徒事先已取得部分的購物資料，民眾聽到核對內容正確，再加上歹徒以「竄改來電顯示」手法，讓被害人相信是郵局或銀行人員來電，就會依照歹徒電話指示操作自動提款機，事實上，自動提款機根本沒有任何金融設定功能，民眾若聽到必須操作自動提款機的電話通知，可以向「165」查證，若發現有人持手機正在操作自動提款機，也請請立刻趨前關心詢問，適時發現異狀有可能助人挽回被騙損失。</p>	<p>「購物個資外洩詐騙」手法屢聞不鮮，歹徒事先取得購物資料，利用與被害人進行核對方式取得信任，加上歹徒「竄改來電顯示」，讓被害人相信是郵局或銀行人員來電，並故意製造緊張情況，一再遊說被害人，表示帳戶不安全，存款會被歹徒盜領，或有時間截止緊迫性等等，被害人依照歹徒電話指示操作自動提款機。</p> <p>警方呼籲，自動提款機絕對沒有任何金融設定功能，民眾若聽到必須操作自動提款機的電話通知，可以向「165」查證；若發現有人持手機正在操作自動提款機，也請立刻趨前關心詢問，適時發現異狀可能有助於他人及時挽回被騙損失。</p>

～～以上資料摘錄自刑事警察局網站～～